РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАУК
ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ

С. Ю. ВИТТЕ

СОБРАНИЕ СОЧИНЕНИЙ И ДОКУМЕНТАЛЬНЫХ МАТЕРИАЛОВ

В пяти томах

МОСКВА
НАУКА
2006

Н71/353

РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАУК
ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ

А

С. Ю. ВИТТЕ

СОБРАНИЕ СОЧИНЕНИЙ И ДОКУМЕНТАЛЬНЫХ МАТЕРИАЛОВ

Том 3

Денежная реформа,
кредит и банковская система
России

Книга третья

МОСКВА
НАУКА
2006

На основании взаимности и круговой поруки стали возникать с 1864 г. в России и *городские сословные банки (ГСБ)*. Оборотный капитал этих кредитных учреждений формировался за счет пожертвований и займов сословных обществ из купцов, дворян и горожан. Число банков по всей России никогда не превышало шести, а число годовых оборотов – нескольких миллионов рублей. Это – Рижский биржевой банк, основанный на средства купцов в 1864 г.; Рижский городской учетный банк (1873 г.); Сельский банк гр. Браницкой в Киевской губернии, учрежденный в 1875 г.; Александровский крестьянский сельскохозяйственный банк в Сумахе Харьковской губернии (1886 г.); Либавский биржевой банк Курляндской губернии, основанный в 1891 г., и учрежденный в 1894 г. Кустарно-промышленный банк Пермского губернского земства. От взаимно-общественных земельных банков ГСБ отличались сильно выраженной сословной направленностью формирования своего оборотного капитала, а от городских кредитных обществ – недостаточной развитостью своих эмиссионных обязательств.

6.3. Акционерные коммерческие банки России

Одну из ведущих ролей на российском кредитном рынке играли *акционерные коммерческие банки (АКБ)*, цель деятельности которых заключалась "в содействии посредством краткосрочного кредита торгово-промышленной жизни страны"[159]. Переход к данному типу кредитных учреждений был положен решением правительственной комиссии об устройстве земских банков в 1859–1862 гг. Первым акционерным коммерческим банком в стране стал Санкт-Петербургский частный коммерческий, учрежденный в 1864 г. Через десять лет размах частного предпринимательства в области банковской практики приобрел внушительные размеры. Так к 1874 г. в России уже насчитывалось 39 АКБ, основной капитал которых составлял более 100 млн руб.[160]

Процесс акционирования кредитной деятельности имел свои преимущества. Во-первых, акции АКБ были привлекательны с точки зрения выплачиваемых по ним дивидендов (более 10% годовых). Во-вторых, АКБ, став депозитными банками, сосредоточили в своих кассах через вкладные операции (срочных счетов и счетов до востребования, на текущий и условно текущий счет, на текущий счет "жиро", а также по счетам

[159] *Вознесенский Е.П.* Операции коммерческих банков. СПб., 1914. С. 3.
[160] Вестник финансов, промышленности и торговли. 1900. № 30. С. 170.

на хранение и в управление) большие суммы привлеченных средств, направляемых в:

– учетные (переучетные) операции под векселя (соло-векселя и векселя с двумя подписями), обеспеченные залогом движимого, недвижимого имущества и транспортными документами (дубликаты накладной, квитанции, коносаменты и проч.), а также ссудные операции под товары и товарные документы (складские свидетельства и варранты);

– промышленное кредитование по счетам conto loro акционерных торгово-промышленных компаний в части гарантированных и, что существенно, негарантированных (с 1890-х годов) ценных бумаг. Банки, осуществляя на комиссионных началах подписку на акции, обещали компании успех, приобретая ее нереализованные пакеты акций за свой счет;

– выдачу ссуд до востребования или через специальные текущие счета (on call) под залог государственных, гарантированных и негарантированных правительством ценных бумаг, в том числе и корпоративных. Ссуды через онкольные счета, а также через другие ссудные счета использовались банками для приобретения акций не только уже существующих акционерных компаний, но и вновь учреждаемых предприятий.

Первые годы существования акционерных коммерческих банков (АКБ) отличались широкой правительственной опекой и всесторонней финансовой поддержкой их деятельности со стороны Министерства финансов России. Последнее выступало "против всякого рода стеснения предприимчивости частных коммерческих банков, в каких бы то ни было, заранее определенных законом, границах". Однако уже в 1971 г. правительство страны, разочаровавшись в 100%-ной эффективности данной формы банковского хозяйствования, частично пересматривает свои первоначальные установки в отношении деятельности АКБ.

31 мая 1872 г. появился первый официальный закон, регламентировавший деятельность коммерческих банков в части организации, управления, регулирования активно-пассивных операций и контроля со стороны ГБ России и Министерства финансов страны. Закон попытался свести деятельность АКБ в определенные ограничительные институциональные рамки, особенно в части операций, вызывающие особые нарекания правительства России. Это – операции, связанные с недвижимостью и с учредительной деятельностью в промышленности, торговые операции за свой счет и участие банков в биржевой игре путем кредитования клиентов через систему специальных текущих счетов.

В условиях экономического кризиса 1875 г. произошел первый банковский крах в России – обанкротился Московский коммерче-

ский ссудный банк. Он запутался в делах с германским железнодорожным "грюндером" Генри Струссбергом, принесшим банку прямых убытков на сумму более 7 млн руб. Система коммерческих банков России срочно нуждалась в государственной поддержке. За период с 1875 г. по 1882 г. государство в лице ГБ России "пришло на помощь терпевшим бедствие в условиях кризиса коммерческим банкам" через систему "неуставных ссуд" на сумму примерно в 290 млн руб. Благодаря столь значительной поддержке удалось предотвратить крах столичных и провинциальных АКБ, число которых все же сократилось с 42 (в 1875 г.) до 35 (в 1884 г.).

Требовались более жесткие законодательные меры в деле организации, управления и регулирования активных и пассивных операций коммерческих банков в России. В этой связи 5 апреля 1883 г. был принят закон "Об изменениях и дополнениях существующих правил относительно открытия новых АКБ", а чуть позже, законом от 22 мая 1884 г., было решено подчинить коммерческие банки тем правилам контроля со стороны правительства и тем постановлениям Министерства финансов, которые напрямую связаны с процедурами санации и ликвидации убыточных АКБ. Законом от 5 апреля 1883 г. сумма обязательств банка ограничивалась пятикратным (против десятикратного – по закону 1872 г.) превышением его собственного капитала (ст. 21). Равным образом и величина максимального кредита, открываемого на одного заемщика, сокращалась до 10% основного капитала (ОК) банка (ст. 23). При этом минимальный размер ОК банка составлял 500 тыс. руб., а максимальный – 5 млн руб.(ст. 1).

Одновременно были установлены следующие размеры обязательных резервных требований в деятельности коммерческих банков. Так, запасный капитал (ЗК), формируемый за счет прибыли, находился на уровне 1/3 ОК (по закону 1872 г. – в пределах 1/2 ОК). При этом 1/3 ЗК должна была храниться в Госбанке или его конторах и отделениях в форме государственных или гарантированных правительством ценных бумаг. Остальные 2/3 капитала, оставаясь в постоянном распоряжении банка, могли быть употребляемы в его коммерческих оборотах (ст. 30). Также банк за счет того же источника (прибыли) мог формировать "особый запасный капитал" для "пополнения дивидендов", выплачиваемых акционерам банка. К разряду обязательных резервов коммерческого банка относился и минимальный кассовый резерв. По закону 1883 г. величина этого резерва составляла 10% ОК, что в два раза превосходило уровень аналогичного резерва по закону 1872 г. (ст. 20)[161].

[161] Свод законов Российской империи... 1903. С. 187–191.

Среди активных операций коммерческому банку разрешалось производить только учетные и краткосрочные, обеспеченные залогами, ссудные, а также комиссионные операции. Учет соло-векселей был ограничен половинным размером ОК банка, а общая величина бланковых кредитов не должна была превышать 10% ОК банка. Впредь покупка банком ценных бумаг за свой счет ограничивалась в отношении государственных и гарантированных правительством обязательств размером в 50% ОК, а негарантированных – в 20% ОК. Приобретение же ценных бумаг, не котировавшихся на фондовой бирже, банку запрещалось. В то же время банку нельзя было принимать участие в подписке на ценные бумаги предприятий, а также гарантировать последним размещение их обязательств[162].

Через год было решено подчинить АКБ тем правилам контроля со стороны правительства и тем постановлениям о ликвидации, которые были изложены в виде закона от 22 мая 1884 г. Впредь ликвидация банка становилась обязательной при наличии убытков, поглотивших все резервные фонды и 1/3 (позднее 1/4) ОК, и при отсутствии у акционеров механизма восстановления капиталов банка. Также в законе 1884 г. было отмечено, что Министерству финансов, наравне с кредиторами, предоставлялось право ставить вопрос о признании банка несостоятельным и подлежащим ликвидации.

В то же время главную причину краха коммерческих банков правительство усмотрело в регламентации процентной политики ссудных операций коммерческих банков. Решением Государственного совета было заявлено, что шестипроцентный рубеж ссудного процента сдерживает эффективное развитие банковского дела в стране. В этой связи появились кардинальные законодательные инициативы по отмене каких-либо ограничений банковского ссудного процента.

Высочайше утвержденным (6 марта 1879 г.) мнением Государственного совета, существующие постановления об узаконенном шестипроцентном росте были отменены[163]. Впредь размер предельного процента по заемным обязательствам определялся по взаимному соглашению сторон. Однако вскоре во многих местах Российской империи вспыхнули народные волнения,

[162] Там же. 1893. Т. XI. Ч. II. С. 202–204.

[163] Впервые попытка отмены шестипроцентного ссудного роста была предпринята в 1860 г. в проекте "Положения о Земских кредитных обществах или Земских банках", разработанного Комиссией для устройства земских банков. В частности в ст. 17 (п. 4) говорилось:"Земские Кредитные Общества, по всем своим кредитным сделкам (ссудам и закладным листам) не стесняются размером указанных шести процентов" (Труды Комиссии... Т. I. С. 26).

появление которых было вызвано в значительной степени неслыханным "кровавым резоимством" населения ростовщиками и банками. Так процент, взимаемый по ссудам, непомерно возрос, достигая 200 и более процентов годовых, как о том свидетельствовали данные, собранные в 16-ти западных и южных губерниях России. В этой связи для пересмотра отношения к лихоимству и необходимости уголовного преследования ростовщиков, в 1883 г. возникла особая Комиссия под председательством члена Государственного совета графа К.И. Палена. Однако потребовалось еще девять лет, когда 24 мая 1893 г. появился закон "О преследовании ростовщических действий", затронувший вопросы границ роста учетно-ссудного процента и самого отношения к ростовщичеству (лихоимству). По этому закону ростовщичество подразделялось на городское (денежное) и сельское (товарное). И если для денежных ссудных операций устанавливался предельный 12%-ный рубеж, свыше которого ссудная сделка признавалась ростовщической, то для сельских кредиторов никакого предельного процентного роста в ссудных операциях не предусматривалось. Наоборот, считалось, что предельная норма "могла бы лишь стеснить судебное его распознавание и воспрепятствовать правильному применению карательного закона к этому крайне вредному и опасному явлению сельской жизни, в оценке которого должен быть предоставлен более широкий простор ближайшей к населению судебной власти"[164].

Впредь уличенный в денежном ростовщичестве мог быть подвергнут заключению в тюрьме на срок от 2 месяцев до 1 года и 4 месяцев и, кроме того, по усмотрению суда, денежному взысканию не свыше 300 руб. Относительно сельского лихоимства, за излишний рост ростовщик в первый раз подвергался аресту на срок не свыше 3 месяцев, а во второй и последующие разы – заключению в тюрьме от 1 до 6 месяцев. При этом как денежное, так и товарное ростовщическое обязательство признавалось не имеющим силы, однако кредитор не лишался права обратного получения своего ссудного капитала, за вычетом полученных платежей.

Также по закону 1893 г. к ростовщическим сделкам относились всевозможные злоупотребления "должностного по государственной или общественной службе лица", который "составил или употребил заведомо фальшивые документы или торговые, также фальшивые, письма, или сделал иной какой-либо подлог,

[164] Закон о преследовании ростовщических действий, 24 мая 1893 г., с изложением рассуждений, на коих он основан. Издание государственной канцелярии. СПб., 1893. С. 10.

или через спиртные или иные напитки или другие средства, привел обманутого в состояние беспамятства, или же, прибегнув к ложным обещаниям, уверениям и тому подобным средствам, воспользовался отсутствием у обманутого ясного понимания свойства и значения принимаемого им на себя обязательства". Виновный подвергался "лишению всех особенных, лично и по состоянию присвоенных, прав и преимуществ и ссылке на житие в Сибирь или отдаче в исправительные арестантские отделения"[165].

1890-е годы стали решающим этапом становления деятельности коммерческих банков. В условиях стремительного промышленного подъема возникла металлургическая база России (выплавка чугуна в 1890 г. составила 13,4 млн пудов, в 1900 г. – 91,6 млн, усилилось железнодорожное строительство (за 1881–1890 гг. было проведено 5,9 тыс. верст (1 верста = = 1,0668 км.), за 1891–1900 гг. – 21,8 тыс. верст, в том числе за 1896–1900 гг. – 15,1 тыс.) и произошел значительный рост топливной промышленности страны[166]. В условиях экономического подъема проявился стремительный всплеск акционерного учредительства. Коммерческие банки страны сыграли здесь главную роль. Произошел процесс создания как новых обществ и размещения их капитала, так и дополнительный выпуск акций и облигаций уже существующих предприятий. Основным объектом деятельности коммерческих банков в этот период стали операции с негарантированными, главным образом, ценными бумагами промышленности. За 1893–1900 гг. акционерный капитал промышленных предприятий вырос втрое, причем примерно третья часть размещенного в России прироста акционерного капитала предприятий была связана с деятельностью русских АКБ[167].

Экономический кризис в России 1899–1900 гг. разорил биржевых спекулянтов и ликвидировал второстепенные банки. Государство в очередной раз пришло на помощь. Во-первых, для поддержания попавших в критическое положение предприятий, как правило клиентов коммерческих банков, в конце 1899 г. был образован синдикат из 15-ти АКБ и банкирских домов во главе с ГБ России. Синдикат, просуществовавший до апреля 1917 г., авансировался Государственным банком для поддержания курсов акций крупнейших предприятий в борьбе "против понижателей

[165] Там же. С. 13–14.

[166] *Гиндин И.Ф.* Русские коммерческие банки... С. 73–75.

[167] *Бовыкин В.И.* Россия накануне великих свершений. К изучению социально-экономических предпосылок Великой Октябрьской социалистической революции. М., 1988. С. 84.

курсов" путем приобретения акций компаний и продажи их на бирже через своих представителей. Во-вторых, крупные коммерческие банки при значительной кредитной поддержке ГБ России, как и в 1875–1882 гг., избежали экономического краха. Помощь правительства в виде "неуставных ссуд" ГБ России коммерческим банкам после кризиса 1899–1900 гг. составила около 100 млн руб. АКБ (особенно петербургские банки) резко сократили кредитование промышленности под процентные бумаги и в форме специального текущего счета (on call), но значительно увеличили кредитование товарооборота (через учет и переучет векселей и срочных ссуд под товары и товарораспорядительные документы), особенно в провинциальных областях России.

Кратковременное оживление торгово-промышленной жизни 1900–1902 гг. было предпринято правительством с целью оживления фактически обанкротившихся банков. Это делалось сознательно за счет средств казны, с целью поднятия пошатнувшегося после кризиса 1899–1900 гг. русского кредита за границей. За 1900–1902 гг. среднегодовые кредиты ГБ России коммерческим банкам под ценные бумаги (без учета векселей) колебались от 100 до 160 млн руб.[168]

В 1903 г. в России настал критический момент, тогда в распоряжение АКБ было предоставлено, помимо 130 млн руб. железнодорожных средств, еще 83 млн руб. железнодорожных фондовых ценностей, закупленных Министерством финансов для сберегательных касс. Кроме того, ГБ России авансировал более 5,5 млн руб. своих средств для поддержания курса акций некоторых предприятий, висевших мертвым грузом на балансе пострадавших АКБ, а также перечислил начисленные проценты по текущим счетам в кассы коммерческих банков. И только с 1906 г., когда министр финансов В.Н. Коковцов поставил всю мощь государственных финансов на службу крупных коммерческих банков, стал наблюдаться усиливающийся интерес русских АКБ, и в первую очередь, петербургских, к финансированию промышленности. Процесс этот приобретает массовый характер в годы экономического подъема, в 1909–1913 гг. Так, субсидии Министерства финансов русским коммерческим банкам в 1913 г., вместе с переучетом и перезалогом, составили около 1 135 млн руб., в том числе учетно-ссудные операции – более 492 млн руб.[169]

Таким образом, на 1 января 1914 г. состояние сводных статей консолидированного баланса 47-и АКБ России при 773-х филиа-

[168] *Ронин С.* Иностранный капитал и русские банки. К вопросу о финансовом капитале в России. М., 1926. С. 44.

[169] Там же. С. 91.

лах позволяет вычленить следующие закономерности в их коммерческой деятельности. С 1900 г., за 14 лет, коммерческие банки увеличили объемы своих активных операций более чем в 4 раза. При этом величина кредитов под залог товаров и ценных бумаг (в основном через on call и conto loro) возросла более чем в 26 раз (с 61,4 до 1 615,4 млн руб.), размер операций, связанных с учетом и переучетом векселей увеличился почти в 3,5 раза (с 447,0 до 1 546,4 млн руб.), остаток по счетам в системе корреспондентских отношений превзошел уровень 1900 г. более чем в 2 раза (с 710,5 до 1 471,2 млн руб.).

За этот же период среди пассивных операций коммерческих банков наибольший рост был заметен в системе корреспондентских отношений – в 5,4 раза (с 269,0 до 1 458,0 млн руб.), далее следовал прирост по остаткам на текущих счетах и вкладах – более чем в 4,3 раза (с 585,8 до 2 539,0 млн руб) и почти в 2,8 раза возросла величина собственного капитала всех АКБ России (с 302,3 до 836,5 млн руб.) (см. табл. 7).

Из акционерных коммерческих банков России по величине активов и пассивов особенно выделялись петербургские АКБ (см. табл. 8 и 9), затем располагались московские АКБ (см. табл. 10 и 11), а затем следовали провинциальные банки (см. табл. 12 и 13).

Провинциальные коммерческие банки (Нижегородский купеческий, Одесский купеческий, Киевский частный и проч.) не выдерживали конкуренции со столичными банками и их филиалами. Так, вследствие кризиса 1901 г. обанкротились Екатеринославский коммерческий и Харьковский торговые банки. В 1904 г. был ликвидирован Костромской коммерческий банк. В 1909 г. прекратили свое существование Балтийский торгово-промышленный, Минский коммерческий и Среднеазиатский акционерный коммерческий банки. За период 1912–1913 гг. та же участь постигла Ростовский банк сельского хозяйства и промышленности, Псковский и Белостокский коммерческие банки. В 1910 г. Орловский АКБ и Южно-Русский промышленный банк слились с Московским международным, а Сибирский и Азовско-Донской перенесли свое правление в Санкт-Петербург, где сразу же приобрели характер чисто столичных банков.

Как известно, на начало 1914 г. петербургские (11 АКБ при 598 филиалах) и московские (АКБ при 112 филиалах) банки осуществляли свои операции наполовину как спекулятивные. Этому меньше были подвержены провинциальные (28 АКБ при 63 филиалах) банки. Столичные банки занимались более игрой на биржах с ценными бумагами и скупкой предприятий через онкольные счета, чем систематической организацией промышленного

Таблица 7

Динамика сводных статей баланса АКБ России, млн руб.

Статья баланса	На 1 января		
	1900 г.	1914 г.	1915 г.
Актив			
Касса и текущие счета	–	214,5	339,0
Ценные бумаги, принадлежащие банку	–	314,9	486,4
Учетные операции	447,0	1546,4	1667,3
Ссуды под залог и on call	61,4	1615,4	1528,3
Корреспонденты	710,5	1471,2	1645,8
Опротестованные векселя	–	8,6	16,6
Прочие активы	362,5	1061,8	843,0
Баланс	1545,4	6233,0	6526,4
Пассив			
Собственный капитал	302,3	836,5	906,2
Вклады и текущие счета	585,8	2539,0	2873,2
Переучет и перезалог	–	334,7	363,3
Корреспонденты	269,0	1458,0	1546,0
Полученная комиссия	–	169,8	169,5
Прочие пассивы	388,3	895,0	668,3
Баланс	1545,4	6233,0	6526,4
Число банков	32	47	50
Число филиалов	247	773	802

Источник: Вестник финансов, промышленности и торговли. 1914. № 19. С. 303; 1915. № 26. С. 618–619; *Гиндин И.Ф.* Русские коммерческие банки... С. 106–108.

кредита. Особенно это заметно проявилось во время первой мировой войны. И тогда в апреле 1916 г. Министерство финансов внесло в Совет Министров законопроект "О расширении правительственного надзора над акционерными коммерческими банками". В день национализации банковской системы России (14 декабря 1917 г.) в стране насчитывалось 65 коммерческих банков, в том числе 22 – в Петербурге, 8 – в Москве и 35 – в провинции[170].

В период первой мировой войны деятельность русских коммерческих банков с еще большей последовательностью реализовывает правительственную политику в отношении АКБ, установленную в 1906 г. В погоне за прибылью русские банки развернули интенсивную деятельность по учреждению новых акционерных компаний и увеличению их капиталов. Так в последний год войны было основано в три с лишним раза больше предприятий, причем с капиталом в пять раз большим, чем в первый год войны[171]. Правда, учредительная горячка была вызвана не столько потребностями производства (которое незначительно возросло в 1915 г. и 1916 г. относительно 1913 г.), сколько финансовыми комбинациями спекулятивного характера с целью скорой наживы.

И тем не менее в годы войны наблюдался реальный рост традиционной кредитной деятельности коммерческих банков России. Возросла роль АКБ в кредитовании сахарной промышленности, хлебного и хлопкового производства, добычи и продажи угля. В целом, за годы войны финансирование промышленности страны коммерческими банками возросло в два раза[172]. Однако

[170] *Гиндин И.Ф.* Государственный банк и экономическая политика... С. 396.

Таблица 8

Статьи актива баланса петербургских АКБ на 1 января 1916 г., млн руб.

Коммерческий банк	Касса и текущие счета	Учет	Ссуды	Корреспонденты	Прочие активы	Баланс
Русско-Азиатский	64,2	113,6	242,5	346,3	153,6	920,3
Русский для внешней торговли	50,9	221,1	158,8	247,3	238,0	916,1
Азовско-Донской	29,3	187,3	133,3	206,4	224,6	781,1
Петербургский международный	16,0	113,6	119,1	302,4	213,9	765,0
Волжско-Камский	38,3	261,7	157,4	94,7	188,9	741,0
Русский Торгово-промышленный	26,7	110,6	118,8	216,7	115,0	587,9
Итого по 13 АКБ	290,2	1180,1	1232,7	1908,6	1350,7	5962,4

Источник: К съезду представителей русских акционерных коммерческих банков, созываемому 9 июня 1916 г. СПб., 1916. С. 20.

[171] Вопросы истории народного хозяйства СССР. М., 1957. С. 402.

[172] *Маевский И.В.* Экономика русской промышленности в условиях Первой мировой войны. М., 1957. С. 252.